

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 9 МЕСЯЦЕВ 2014 года**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» за 9 месяцев 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

*1.1 Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.*

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – Банк или ЗАО АКБ НКЦ) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466, выданной 14 мая 2014 года, и лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3466, выданной 28 декабря 2012 года.

ЗАО АКБ НКЦ имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности номер 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам. Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном, фондовом и срочном рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

Банк входит в Группу «Московская Биржа» (далее - Группа), образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 01 октября 2014 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу [www.moex.com](http://www.moex.com).

ЗАО АКБ НКЦ входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Дополнительные офисы Банка располагаются по следующим адресам:

«Средний Кисловский» - г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

«Спартакровский» - г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.

«Воздвиженка» - г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 4/7, строение 1

В течение отчетного периода наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 2014 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2014 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом фондовом рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом рынке стандартизированных производных финансовых инструментов;
- размещение денежных средств на депозиты в Банке России, межбанковское кредитование;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц.

### ***1.2. Информация об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации***

В соответствии с п.9 главы 2 Закона «О клиринге и клиринговой деятельности» от 07.02.2011 года №7-ФЗ кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента, не вправе осуществлять операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. В связи с этим выданные ЗАО АКБ НКЦ Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц, поэтому ЗАО АКБ НКЦ не является членом системы обязательного страхования вкладов.

### ***1.3 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.***

Банк в 2013 году получил статус квалифицированного центрального контрагента. Являясь участником крупнейшей в России объединенной биржевой Группы «Московская Биржа», Банк выполняет специализированные функции по клиринговому обслуживанию на биржевых рынках, совмещая их с функциями центрального контрагента.

Банк осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07.02.2011 года «О клиринге и клиринговой деятельности», законодательством РФ о банковской деятельности, нормативными актами Банка России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали следующие операции:

- осуществление клиринга;
- привлечение денежных средств кредитных организаций и прочих клиентов и размещение средств в кредитных организациях;
- операции с ценными бумагами собственного портфеля Банка.

### ***1.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства***

28 декабря 2012 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» с прогнозом «Стабильный», рейтинг устойчивости «bb+», а также долгосрочный рейтинг по национальной шкале - на уровне "AA+(rus)", прогноз "Стабильный".

20 декабря 2013 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка был повышен с "BBB-" до "BBB" с прогнозом изменения рейтингов - "стабильный". Помимо этого, рейтинг устойчивости Банка был повышен с "bb+" до "bbb", долгосрочный рейтинг по национальной шкале - с "AA+(rus)" до "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом. Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки - на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "BBB".

25 марта 2014 года Fitch Ratings понизил долгосрочные прогнозы 15 крупнейшим системообразующим российским банкам, в число которых включен ЗАО АКБ НКЦ со «стабильного» на «негативный». Данное общее снижение рейтинга вызвано геополитическими причинами, а именно - пересмотром прогноза суверенного рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации со "стабильного" на "негативный", произведенным ранее в связи с возможным потенциальным эффектом от санкций, которые США и Евросоюз могут ввести в отношении России.

Долгосрочный РДЭ Банка в иностранной валюте подтвержден на уровне "BBB", прогноз изменен со "стабильного" на "негативный"; долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB", прогноз изменен со "стабильного" на "негативный"; краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "F3"; национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA (rus)", прогноз "стабильный". Рейтинг устойчивости подтвержден на уровне "bbb". Рейтинг поддержки подтвержден на уровне "2". Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден на уровне "BBB". Понижение рейтинга не оказывает негативного эффекта на деятельность Банка.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями CPSS-IOSCO<sup>1</sup> для инфраструктурных институтов финансового рынка.

10 декабря 2012 г. ЗАО АКБ НКЦ получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). Сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом «Det Norske Veritas» по результатам проведенного им сертификационного аудита Банка сроком на три года. Как указано в сертификате, он действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

#### *1.5. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода.*

30 июня 2014 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2013 финансового года в размере 6 357 892 103 руб. 29 коп. в следующем порядке:

- направить на формирование Резервного фонда 450 000 000 руб. 00 коп.;
- направить на выплату дивидендов акционерам 2 999 867 500 руб. 00 коп.;
- оставить в распоряжении Банка в качестве нераспределенной чистой прибыли 2 908 024 603 руб. 29 коп.

Таким образом, по результатам 2013 финансового года размер дивиденда по акциям Банка составляет 197 руб. 75 коп на одну обыкновенную именную акцию.

Собранием также было определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Выплата дивидендов была осуществлена 02 июля 2014 года.

01 августа 2014 года была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему ЗАО "Клиринговый центр РТС" (далее – "КЦ РТС") и Небанковской кредитной организации ЗАО "Расчетная палата РТС" (далее – "РП РТС"). Обе организации являлись 100% дочерними

<sup>1</sup> Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO).

предприятиями Московской Биржи. В результате присоединения уставный капитал Банка был увеличен на 1 500 000 тыс. руб., резервный фонд – на 208 275 тыс. руб., нераспределенная прибыль – на 82 052 тыс.руб.

Банк России 29 сентября 2014 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Подтверждение статуса квалифицированного ЦК произведено в соответствии с Методикой оценки качества управления центрального контрагента, приведенной в Приложении 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У « Об общей оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента».

## **2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», (далее – Указание № 3081-У) и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания количественных и качественных изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Аудит в отношении данной сокращенной пояснительной информации не проводился.

### ***2.1. Принципы и методы оценки и учета.***

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. При введении в Банке новых видов продуктов и услуг, а также в случае изменений и дополнений в порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждаемых Банком России, в Учетную политику вносятся необходимые дополнения и изменения.

### ***2.2. Информация об изменении Учетной политики на 2014 год***

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка на 2014 год не вносились.

С 01.04.2014 года вступили в силу изменения в порядок учета ценных бумаг и в определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг, установленные Указанием Банка России № 3134-У от 05.12.2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации"», в соответствии с которыми оценка текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Долевые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П в первом квартале 2014 года вступил в силу раздел Учетной политики Банка о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которым Банк не позднее 45 календарных дней со дня окончания I квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в балансе отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

#### 3.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

##### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Наличные денежные средства	1 666	3 231
Драгоценные металлы	1 281 085	0
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ (ст.2 за вычетом обязательных резервов)	58 076 774	72 391 118
Средства в кредитных организациях, в том числе:	295 806 168	96 584 983
- Российская Федерация	82 817 149	69 492 672
- Страны ОЭСР	314 785 041	27 054 631
- Прочие страны	50 869	37 680
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>2</sup>	(101 846 891)	0
<b>Итого</b>	<b>355 165 893</b>	<b>168 979 332</b>

В отчетность по форме 0409806 средства в кредитных организациях включаются за минусом резерва на возможные потери в размере 20 тыс. руб. на 01.10.2014 и 946 тыс. руб. на 01.10.2013.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию.

##### 3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс.руб.)	
Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	29 601 289	0
-форвард	676 148	0
- поставочный своп	28 925 141	0

<sup>2</sup> В соответствии с требованиями Указания 2332-У остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях. Сумма клирингового обеспечения за аналогичный период 2013 года включена в табл. 3.1.9.

Итого	29 601 289	0
-------	------------	---

На дату составления промежуточной отчетности вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствовали.

### 3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

В отчетном периоде не произошло изменений по сравнению с годовой отчетностью и отчетностью за 1 квартал 2014 года, подлежащих раскрытию.

### 3.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

01.10.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
<b>МБК</b>					
Кредитные организации РФ	11 087 732	13 700 000	0	0	24 787 732
Кредитные организации – нерезиденты члены ОЭСР	4 786 332	0	0	0	4 786 332
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	0	0	280	0	280
<b>Средства, предоставленные до востребования*</b>					
Кредитные организации РФ	0	0	0	8 876 747	8 876 747
Кредитные организации - нерезиденты	0	0	0	5 799	5 799
Финансовые некредитные организации	0	0	0	177 557	177 557
<b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	272 609 267	0	0	0	272 609 267
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	101 382 136	0	0	0	101 382 136
<b>Итого</b>	<b>389 865 467</b>	<b>13 700 000</b>	<b>280</b>	<b>9 060 103</b>	<b>412 625 850</b>
Созданный резерв	70 927	0	59	20 123	91 109
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>389 794 540</b>	<b>13 700 000</b>	<b>221</b>	<b>9 039 980</b>	<b>412 534 741</b>

\*Средства, предоставленные сроком «до востребования», представляют собой гарантийные переводы по клиринговым операциям.

01.10.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
<b>МБК</b>					
Кредитные организации РФ	11 500 000	5 000 000	0	0	16 500 000
Кредитные организации члены ОЭСР	341 988	0	0	0	341 988
<b>Средства, предоставленные до востребования*</b>					
Кредитные организации РФ	0	0	0	760 664	760 664
Финансовые некредитные организации	0	0	0	3 092	3 092
Просроченная задолженность по гарантийным переводам	14	0	0	0	14
<b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	27 783 440	0	0	0	27 783 440
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	43 616 584	0	0	0	43 616 584
Финансовые некредитные организации (собственные сделки)	310 769	0	0	0	310 769
<b>Итого</b>	<b>83 552 795</b>	<b>5 000 000</b>	<b>0</b>	<b>763 756</b>	<b>89 316 551</b>
Созданный резерв	44 717	0	0	54 597	99 314
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>83 508 078</b>	<b>5 000 000</b>	<b>0</b>	<b>709 159</b>	<b>89 217 237</b>

\*В 2013 году средства, предоставленные до востребования, представляли собой гарантийные переводы.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел значительный прирост средств, предоставленных по сделкам РЕПО, за счет увеличения объемов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом на фондовом рынке.

### 3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	28 280 495	15 913 055
Государственные облигации РФ (долл. США)	3 665 863	0
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	18 267 869	15 567 080
Облигации российских коммерческих банков (долл. США)	910 135	243 859
Облигации российских компаний (руб. РФ)	15 722 111	17 044 655
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	74 531	151 355
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	9 302 482	10 576 164
Участие (ЕВРО)	669	585
<b>Итого</b>	<b>76 224 155</b>	<b>59 496 753</b>

По состоянию на 01.10.2014 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2014 года по октябрь 2024 года. Ставки доходности составляют от 0 до 11,2 процентов.

По состоянию на 01.10.2013 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с октября 2013 года по ноябрь 2022 года. Ставки доходности составляли от 0 до 12 процентов.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме долговых обязательств государства и муниципальных органов, представлены преимущественно облигациями финансовых, металлургических, транспортных, нефтегазодобывающих компаний.

На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе.

**Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.**

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.10.2014	01.10.2013
Российская Федерация	66 921 004	48 920 004
Страны – члены ОЭСР	9 302 482	10 576 164
<b>Итого</b>	<b>76 223 486</b>	<b>59 496 168</b>

### 3.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.10.2014	01.10.2013
Облигации российских компаний (рубли РФ)	0	3 908
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>3 908</b>

### 3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Наименование	(тыс. руб.)			
	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2014</b>	11 222	9 874	4 327	25 423
Приобретения	4 254	0	6 905	11 159
Перевод между категориями/списание	0	0	6 905	6 905
<b>Балансовая стоимость 30 сентября 2014</b>	<b>15 476</b>	<b>9 874</b>	<b>4 327</b>	<b>29 677</b>
<b>Амортизация</b>				
Накопленная амортизация 01 января 2014	4 039	2 429	0	6 468
Начисления амортизации за период	3 608	705	0	4 313
<b>Итого амортизация 30 сентября 2014</b>	<b>7 647</b>	<b>3 134</b>	<b>0</b>	<b>10 781</b>
<b>Остаточная стоимость 30 сентября 2014</b>	<b>7 829</b>	<b>6 740</b>	<b>4 327</b>	<b>18 896</b>

Переоценка основных средств не осуществлялась.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Банке отсутствуют, передача основных средств в залог не осуществлялась.



### 3.1.8. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие финансовые активы	01.10.2014	01.10.2013
Требования по получению процентов, в том числе	336 144	177 082
-рубли	334 942	177 030
-доллары США	1 202	52
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) - рубли	23 691	39 496
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	18 099	11 909
-рубли	15 960	11 909
-доллары США	2 139	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 017	112 704
Незавершенные переводы и расчеты (доллары США)	0	29 110 590
Резерв по прочим активам	(22 803)	(30 043)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>356 148</b>	<b>29 421 738</b>

Прочие нефинансовые активы	01.10.2014	01.10.2013
Расчеты с бюджетом по налогам	9 187	10 778
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	60 665	42 652
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>69 852</b>	<b>53 430</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>426 000</b>	<b>29 475 168</b>

#### Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.10.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Просроченная задолженность	
Требования по получению процентов	181 249	154 895	0	0	0	0	336 144
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1	120	4 819	0	55 725	0	60 665
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 024	14 558	2 131	290	96	0	18 099
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	923	0	0	0	0	22 768	23 691
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	1017	0	0	1017
Расчеты с бюджетом по налогам	506	8 265	416	0	0	0	9187
<b>Итого</b>	<b>183 703</b>	<b>177 838</b>	<b>0</b>	<b>1 307</b>	<b>55 821</b>	<b>22 768</b>	<b>448 803</b>
Сформированный резерв	34	0	0	1	0	22 768	22 803

<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>183 669</b>	<b>177 838</b>	<b>7 366</b>	<b>1 306</b>	<b>55 821</b>	<b>0</b>	<b>426 000</b>
---------------------------------	----------------	----------------	--------------	--------------	---------------	----------	----------------

В состав дебиторской задолженности сроком «до востребования» входят суммы перечисленного аванса по долгосрочным договорам по хозяйственным операциям.

В состав просроченной задолженности включены неисполненные обязательства участников клиринга, у которых была в течение отчетного периода отозвана лицензия на совершение банковских операций или в отношении которых в отчетном периоде введена процедура внешнего наблюдения. Резервы под данные операции созданы в размере 100 %.

**01.10.2013**

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Всего
Требования по получению процентов	140 152	36 930	0	0	0	177 082
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	518	0	42 134	42 652
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 502	8 731	172	504	0	11 909
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	39 496	0	0	0	0	39 496
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	112 704	0	112 704
Незавершенные переводы и расчеты	29 110 590	0	0	0	0	29 110 590
Расчеты с бюджетом по налогам	219	10 559	0	0	0	10 778
<b>Итого</b>	<b>29 292 959</b>	<b>56 220</b>	<b>690</b>	<b>113 208</b>	<b>42 134</b>	<b>29 505 211</b>
Сформированный резерв	30 019	23	0	1	0	30 043
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>29 262 940</b>	<b>56 197</b>	<b>690</b>	<b>113 207</b>	<b>42 134</b>	<b>29 475 168</b>

### *3.1.9. Средства кредитных организаций*

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Средства на счетах ЛОРО	5 017 901	146 039
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	27 806	0
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	1 793 321	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	147 047 016	15 112 232
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	7 518 082	761 347
МБК привлеченный	53	0

Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>3</sup>	0	100 048 338
<b>Итого</b>	<b>161 404 179</b>	<b>116 067 956</b>

Рост остатков на счетах кредитных организаций по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года обусловлен увеличением объема сделок РЕПО с центральным контрагентом, а также увеличением объема операций с драгоценными металлами на валютном рынке с участием центрального контрагента.

### 3.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Средства на расчетных счетах	559 186	831 668
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	8 614	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	29 239 260	17 875 120
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по клиринговым операциям Банка	1 542 021	2 409
Депозиты юридических лиц	1 569 544	4 145 600
<b>Итого</b>	<b>32 918 625</b>	<b>22 854 797</b>

### 3.1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	28 196 800	0
-форвард	201 255	0
- поставочный своп	27 995 545	0
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	118 049 949	10 322 994
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО заключенным с клиентами, не являющимися кредитными организациями	78 205 892	28 089 736
<b>Итого</b>	<b>224 452 641</b>	<b>38 412 730</b>

### 3.1.12. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	423 221 235	144 128 931
в долларах США	219 074 218	82 936 400
в Евро	203 191 927	61 061 986
в китайских юанях	467 323	92 374
в казахских тенге	20 142	2 569
в белорусских рублях	11 409	35 602
в украинских гривнах	456 216	0
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	99 498	73 433
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	63 295	9 077 920
Обязательства по уплате процентов в рублях РФ	4 727	55 603
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	282 570	81 890
в рублях РФ	3 087	81 890
в долларах США	37 758	0

в Евро	241 725	0
Прочие обязательства в рублях РФ	5 066	1 220
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>423 676 391</b>	<b>153 418 997</b>

<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом по налогам	4 568	4 121
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4 568</b>	<b>4 121</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>423 680 959</b>	<b>153 423 118</b>

По сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, в отчетном периоде текущего года произошло значительное увеличение остатков на счетах по учету средств участников расчетов на валютном рынке в связи с возросшим объемом операций.

*Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения*

01.10.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения				всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	423 221 235	423 221 235
Расчеты по хозяйственным операциям	10 718	52 560	17	0	63 295
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	99 498	0	99 498
Обязательства по уплате процентов	2 295	1 020	1 412	0	4 727
Прочие обязательства по клиринговым операциям	3015	0	0	279 555	282 570
Прочие обязательства	5 066	0	0	0	5 066
Расчеты с бюджетом по налогам	44 68	100	0	0	4 568
<b>Итого</b>	<b>25 562</b>	<b>53 680</b>	<b>100 927</b>	<b>423 500 790</b>	<b>423 680 959</b>

01.10.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения				всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	144 128 931	144 128 931
Расчеты по хозяйственным операциям	9 010 236	67 640	44	0	9 077 920
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	73 433	0	73 433
Обязательства по уплате процентов	29 175	25 176	1 252	0	55 603
Прочие обязательства по клиринговым операциям	47 227	0	0	34 663	81 890
Прочие обязательства	1 220	0	0	0	1 220
Расчеты с бюджетом по налогам	4 000	121	0	0	4 121

<b>Итого</b>	<b>9 091 858</b>	<b>92 937</b>	<b>74729</b>	<b>144 163 594</b>	<b>153 423 118</b>
--------------	------------------	---------------	--------------	--------------------	--------------------

### 3.1.13. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 октября 2014 года уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» составил 16 670 000 тыс. руб. Увеличение капитала в текущем отчетном периоде связано с прошедшей реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ЗАО "Клиринговый центр РТС" и Небанковской кредитной организации ЗАО "Расчетная палата РТС".

## 3.2. Информация о финансовых результатах

### 3.2.1. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4 162 862	2 632 235
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	1 897 665	1 298 060
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	4 984 312	281 630
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 173 642	389 754
Процентные доходы по межбанковским депозитам	20 512	7 686
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	2 349	94 047
<b>Итого</b>	<b>12 241 342</b>	<b>4 703 412</b>

Объем процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2013 года вырос за счет процентных доходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке, процентных доходов по долговым обязательствам собственного портфеля Банка, а также процентных доходов по межбанковским кредитам и депозитам.

### 3.2.2. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Процентные расходы по депозитам	145 378	211 145
Процентные расходы по кредитам	268	-
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	4 982 721	371 799
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	489 667	-
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	136	-
<b>Итого</b>	<b>5 618 170</b>	<b>582 944</b>

Объем процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2013 года значительно вырос за счет процентных расходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке, а также за счет процентных расходов по собственным сделкам РЕПО.

### 3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX	(43 123)	(16 659)
Чистые доходы по сделкам СВОП	(22 414)	-
Чистые доходы по сделкам ПФИ	(18 949)	-
<b>Итого</b>	<b>(84 486)</b>	<b>(16 659)</b>

### 3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(190 695)	117 341
<b>Итого</b>	<b>(190 695)</b>	<b>117 341</b>

### 3.2.5. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	1 920 331	1 704 260
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	977 210	749 617
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	26 229	25 272
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	476	423
Прочие комиссионные доходы	29 882	25 101
<b>Итого</b>	<b>2 954 128</b>	<b>2 504 673</b>

### 3.2.6. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	21 606	17 317
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	8 379	4 753
Прочие комиссионные расходы	25 345	30 101
<b>Итого</b>	<b>55 330</b>	<b>52 171</b>

### 3.2.7. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Расходы на информационно-технологические услуги	206 823	436 947
Расходы на заработную плату	297 124	234 705
Аренда	63 376	67 268
Расходы на сопровождение программного обеспечения	17 964	13 242
Консультационные расходы	8 030	7 216
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	29 879	30 375
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 309 189	-
Реклама	750	645
Амортизация ОС	3 209	723
Амортизация НМА	705	733
Прочие	171 977	111 842
<b>Итого</b>	<b>2 109 026</b>	<b>903 696</b>

### 3.2.8. Информация о налогах и сборах

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2014	01.10.2013
Налог на прибыль по ставке 20%	1 444 218	762 062
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	196 955	19 474
Налог на добавленную стоимость	60 936	97 406
Налог на имущество	4	12
Прочие налоги и сборы	89	11
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(8 248)	0
<b>Итого</b>	<b>1 693 954</b>	<b>878 965</b>

### 3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы
Резерв на 01.01.2014	33 941	2 194	286	31 461
Создание/восстановление резерва в течение периода	79 991	34 070	(266)	46 187
Резерв на 01.10.2014	113 932	36 264	20	77 648

## 4. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом, исходя из необходимости продолжения своей деятельности, соблюдения необходимого баланса между обеспечением финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования его бизнеса, снижением издержек участников рынка и обеспечением прибыльности вложений акционеров Банка. Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась в отчетном периоде по сравнению с 2013 годом.

(тыс.руб)

Наименование статьи	01.10.2014	01.01.2014
Собственные средства (Капитал), итого,	34 080 940	28 818 131
в т.ч.:		
Основной капитал	27 687 944	22 538 887
Дополнительный капитал	6 392 996	6 279 244

В отчетном периоде размер капитала увеличился за счет прибыли Банка по результатам 2013 финансового года. Кроме того, в 2014 году при реорганизации Банка в форме присоединения к нему РП РТС и ЗАО КЦ РТС произошло увеличение уставного капитала на сумму 1 500 000 тыс.руб., резервного фонда на 208 275 тыс. руб, нераспределенной прибыли – на 82 052 тыс.руб.

## 5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Наименование статьи	Нормативное значение	01.10.2014	01.10.2013
Достаточность капитала (процент):		X	X
Достаточность базового капитала	$\geq 5,0$	12,7	8,9
Достаточность основного капитала	$\geq 5,5$	12,7	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	$\geq 10,0$	15,6	11,9

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	188 707 031	15 692 212
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(7 691 028)	(14 572 143)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том	(1 209 541)	0

число:		
-взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 790 327	0
-выплаченные дивиденды	(2 999 868)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	41 125 984	9 856 026
Прирост (использование) денежных средств	220 932 446	10 976 095

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов (за исключением средств, внесенных в Фонд обязательных резервов) у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На конец отчетного периода у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 406 246 тыс. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

#### 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПУБЛИКАЦИИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.nkcbank.ru](http://www.nkcbank.ru) не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления  
**ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»**



**Хавин А.С.**

Главный бухгалтер  
**ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»**

**Горина М.П.**

10 ноября 2014 года